

Q1

DELÅRSRAPPORT
JANUARI–MARS 2023

collector bank

Delårsrapport januari–mars 2023

FÖRSTA KVARTALET 2023

(JÄMFÖRT MED FÖRSTA KVARTALET 2022)

- Låneportföljen uppgick till 41 699 MSEK (38 734)
- Rörelseintäkterna uppgick till 882 MSEK (723)
- K/I-talet uppgick till 26,0% (26,7)
- Kreditförlustnivån uppgick till 2,6% (2,1)
- Rörelseresultatet uppgick till 385 MSEK (329)
- Periodens resultat uppgick till 305 MSEK (260) och resultat per aktie ¹⁾ uppgick till 1,42 SEK (1,22)
- Avkastning på eget kapital uppgick till 17,4% (18,1)
- Justerad avkastning på eget kapital ²⁾ uppgick till 17,4% (17,6)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 14,6% (13,6) och den totala kapitalrelationen uppgick till 15,7% (16,1)

VÄSENTLIGA HÄNDELSER UNDER PERIODEN

Den 28 mars 2023 publicerades ett pressmeddelande med information om att styrelsen för Collector Bank föreslår att bolagsnamnet ska ändras från Collector Bank AB till Norion Bank AB. Förslaget speglar den strategiska förändringsresa bolaget har gjort under de senaste åren i form av renodling av verksamheten och tydligt fokus på balanserad och lönsam tillväxt. Förslaget syftar även till att tydliggöra bolagets kunderbjudande. Ändringen av bolagsnamnet är villkorad av godkännanden av bolagsstämman, Finansinspektionen och Bolagsverket.

VÄSENTLIGA HÄNDELSER EFTER PERIODENS SLUT

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens slut.

¹⁾ Se sidorna 4-5

²⁾ Se sida 20

ÖVERSIKT FÖRSTA KVARTALET 2023

(JÄMFÖRT MED FÖRSTA KVARTALET 2022)

Låneportfölj

41 699 **+8%**
MSEK

Rörelseintäkter

882 **+22%**
MSEK

K/I-tal

26,0% **-0,8**
procentenheter

Periodens resultat

305 **+17%**
MSEK

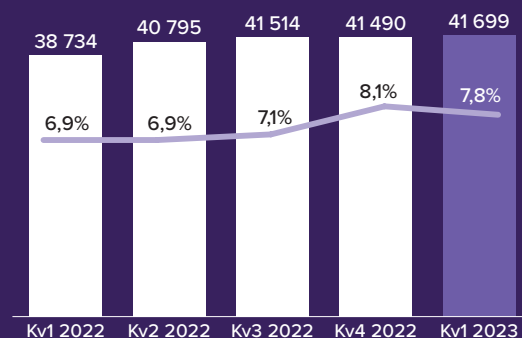
Justerad avkastning på eget kapital

17,4% **-0,2**
procentenheter

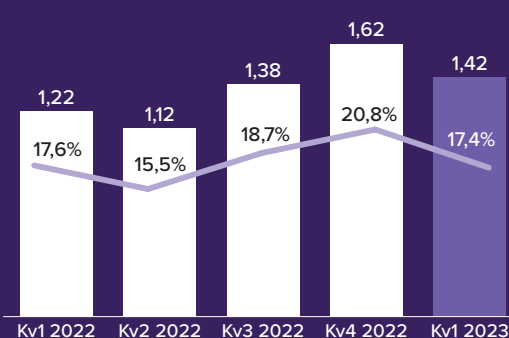
Kärnprimärkapitalrelation

14,6% **+1,0**
procentenheter

Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



EPS ¹⁾ (SEK) och justerad RoE (%)



1) Resultat per aktie efter utspädning (hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB)

Det här är Collector Bank

Collector Bank är specialiserade på finansieringslösningar för medelstora företag och fastighetsbolag, privatpersoner och handlare, och är ett komplement till traditionella storbanker. Företags- och fastighetserbudandet omfattar företagskrediter, factoring och fastighetskrediter. Bankens tjänster för privatpersoner inkluderar privatlån, kreditkort och sparkonton. Genom varumärket Walley erbjuds betal- och checkoutlösningar till handlare och privatpersoner. Bolaget har kontor i Göteborg (huvudkontor), Stockholm, Helsingborg, Helsingfors och Oslo. Collector Bank AB (publ) är noterat på Nasdaq Stockholm.

Nyckeltal koncernen

MSEK	Kv1 2023	Kv4 2022	Δ	Kv1 2022	Δ
RESULTATRÄKNING					
Räntenetto	809	839	-4%	645	25%
Rörelseintäkter	882	928	-5%	723	22%
Periodens resultat	305	346	-12%	260	17%
Resultat per aktie före utspädning, SEK	1,42	1,62	-13%	1,22	16%
Resultat per aktie efter utspädning, SEK	1,42	1,62	-13%	1,22	16%
BALANSRÄKNING					
Utlåning till allmänheten	41 699	41 490	1%	38 734	8%
In- och upplåning från allmänheten	36 442	36 842	-1%	32 519	12%
Emitterade värdepapper	3 243	3 337	-3%	5 127	-37%
Efterställda skulder	-	-	-	500	-100%
Eget kapital (aktieägarna i Collector Bank AB)	6 860	6 570	4%	5 667	21%
NYCKELTAL ¹⁾					
Räntenettomarginal (NIM) - Perioden ²⁾	7,8%	8,1%		6,9%	
Räntenettomarginal (NIM) - R12m ²⁾	7,6%	7,5%		6,8%	
Kreditförlustnivå - Perioden ²⁾	2,6%	2,5%		2,1%	
Kreditförlustnivå - R12m ²⁾	2,5%	2,4%		2,4%	
K/I-tal - Perioden ²⁾	26,0%	24,9%		26,7%	
K/I-tal - R12m ²⁾	25,7%	25,9%		28,4%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden ²⁾	17,4%	20,8%		18,1%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m ²⁾	18,2%	18,3%		16,0%	
Kärnprimärkapitalrelation ³⁾	14,6%	14,3%		13,6%	
Primärkapitalrelation ³⁾	15,7%	15,4%		14,8%	
Total kapitalrelation ³⁾	15,7%	15,4%		16,1%	
Medelantal heltidsanställda	328	327	1%	300	9%
JUSTERADE NYCKELTAL ¹⁾					
Räntenettomarginal (NIM) - Perioden ²⁾	7,8%	8,1%		6,9%	
Räntenettomarginal (NIM) - R12m ²⁾	7,6%	7,5%		6,8%	
Kreditförlustnivå - Perioden ²⁾	2,6%	2,5%		2,1%	
Kreditförlustnivå - R12m ²⁾	2,5%	2,4%		2,4%	
K/I-tal - Perioden ²⁾	26,0%	24,9%		26,7%	
K/I-tal - R12m ²⁾	25,7%	25,9%		28,4%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden ²⁾	17,4%	20,8%		17,6%	
Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m ²⁾	18,1%	18,2%		15,7%	

¹⁾ Se Definitionslista, sidorna 19-20, samt collector.se/om-collector/investerare/finansiell-information/ för ytterligare information om nyckeltal

²⁾ Nyckeltal som inte definieras av IFRS men bedöms kunna underlätta analysen av Collector Banks finansiella utveckling. Se Definitionslista, sidorna 19-20

³⁾ Nyckeltal definierat enligt kapitälämningsregelverket (CRR). Se not 12, sidorna 42-44

Nyckeltal koncernen, forts.

MSEK	Helår 2022
RESULTATRÄKNING	
Räntenetto	2 899
Rörelseintäkter	3 212
Periodens resultat	1 141
Resultat per aktie före utspädning, SEK	5,34
Resultat per aktie efter utspädning, SEK	5,34
BALANSRÄKNING	
Utlåning till allmänheten	41 490
In- och upplåning från allmänheten	36 842
Emitterade värdepapper	3 337
Efterställda skulder	-
Eget kapital (aktieägarna i Collector Bank AB)	6 570
NYCKELTAL ¹⁾	
Räntenettomarginal (NIM) - Perioden ²⁾	7,5%
Räntenettomarginal (NIM) - R12m ²⁾	7,5%
Kreditförlustnivå - Perioden ²⁾	2,4%
Kreditförlustnivå - R12m ²⁾	2,4%
K/I-tal - Perioden ²⁾	25,9%
K/I-tal - R12m ²⁾	25,9%
Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden ²⁾	18,3%
Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m ²⁾	18,3%
Kärnprimärkapitalrelation ³⁾	14,3%
Primärkapitalrelation ³⁾	15,4%
Total kapitalrelation ³⁾	15,4%
Medelantal heltidsanställda	308
JUSTERADE NYCKELTAL ¹⁾	
Räntenettomarginal (NIM) - Perioden ²⁾	7,5%
Räntenettomarginal (NIM) - R12m ²⁾	7,5%
Kreditförlustnivå - Perioden ²⁾	2,4%
Kreditförlustnivå - R12m ²⁾	2,4%
K/I-tal - Perioden ²⁾	25,9%
K/I-tal - R12m ²⁾	25,9%
Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden ²⁾	18,2%
Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m ²⁾	18,2%

¹⁾ Se Definitionslista, sidorna 19-20, samt collector.se/om-collector/investerare/finansiell-information/ för ytterligare information om nyckeltal

²⁾ Nyckeltal som inte definieras av IFRS men bedöms kunna underlätta analysen av Collector Banks finansiella utveckling. Se Definitionslista, sidorna 19-20

³⁾ Nyckeltal definierat enligt kapitaltäckningsregelverket (CRR). Se not 12, sidorna 42-44

VD-ord

2022 inleddes med Rysslands invasion av Ukraina vilket ledde till världsomspännande följd effekter och skapade turbulens på de finansiella marknaderna under året i sin helhet. Under det första kvartalet 2023 ökade volatiliteten återigen på de finansiella marknaderna drivet av ett antal specifika händelser inom banksektorn som startade med övertagandet av Silicon Valley Bank i USA. I Europa tvingades även UBS ta över Credit Suisse under uppmärksammade former. Följd effekterna har inneburit högre finansieringskostnader, lägre värderingar på tillgångar och högre volatilitet på de finansiella marknaderna. Samtidigt har fokus i omvärlden bibehållits på fortsatt hög inflation och ett högre ränteläge. Trots fortsatta oroligheter i omvärlden har Collector Banks verksamhet haft en stabil utveckling under såväl 2022 som det första kvartalet 2023. Vi står på en stabil grund och ser inga direkta effekter av turbulensen under 2023. Inlåning från allmänheten är Collector Banks primära finansieringskälla. Vår inlåning täcks till 96% av statlig insättningsgaranti vilket är en siffra som har varit stabil, kvartal för kvartal, under de senaste åren. Vi har även ett lågt risktagande i förvaltningen av vår likviditetsportfölj då vi investerar i emittenter med låg riskprofil till rörlig ränta, har korta durationer och den absoluta majoriteten av portföljen marknadsvärderas löpande.

2019 påbörjade vi vår omställning från hög tillväxt till fokus på lönsamhet. Vi har som följd även en mer balanserad syn på risk och en starkare balansräkning. Resultatet av omställningen syns tydligt i den finansiella utvecklingen de senaste åren. Vi är idag en bank som uppvisar god lönsamhet och jag är glad att vi redan har gjort den resan givet den osäkra omvärld vi befinner oss i.

Låneboken uppgick till 41 699 MSEK vid slutet av kvartalet vilket motsvarar en tillväxt om 8% jämfört med det första kvartalet 2022 och har primärt drivits av Företags- och Fastighetssegmenten.

Företag och Fastigheter har haft en stabil resultatutveckling. Vi håller oss till fortsatt lägre volymtillväxt sedan det andra halvåret 2022 till följd av osäkerheten i omvärlden. På längre sikt har vi fortsatt en attraktiv positionering som finansieringsbank med renodlat fokus på medelstora företag och fastighetsbolag i Norden. Marknaden som vi verkar på är stor och vi har en unik position som ett komplement till de större bankerna genom att vara en av få aktörer som kan erbjuda företags- och fastighetskrediter i storleken 30-300 MSEK.

Payments upprätthåller goda transaktionsvolymerna och uppvisar stabil resultatutveckling trots en fortsatt utmanande marknad med minskande e-handelsvolymerna. Sedan hösten 2021 bedrivs verksamheten under varumärket Walley och vi är en ledande aktör inom betal- och checkoutlösningar i Norden. Framåt har vi som mål att öka varumärkeskännedomen bland såväl handlare som slutkunder.

Privatsegmentets lånebok fortsätter minska, både i absoluta och relativa tal, då vårt fokus är att prioritera ökad lönsamhet framför volymtillväxt samt att säkerställa sund och hållbar kreditgivning. Arbetet med att öka lönsamheten är långsiktigt och fortlöper väl.

Räntetäkterna fortsätter påverkas positivt av det högre ränteläget drivet främst av Företags- och Fastighetssegmenten. Räntekostnaderna har däremot ökat under kvartalet drivet av en gradvis ökad konkurrens på inlåningsmarknaden. Kreditförlustprocenten uppgick till 2,6% under kvartalet. Vi fortsätter därmed vara konservativa och öka våra reserveringsgrader även om vi ser vissa tecken på något försämrade betalningsmönster. Avkastning på eget kapital uppgick till 17,4% under kvartalet. Vi upprätthåller därmed god underliggande lönsamhet.

Nytt bolagsnamn och tydliggörande av vårt kunderbjudande

I slutet av mars publicerade vi ett pressmeddelande om att styrelsen för Collector Bank föreslår att bolagsnamnet ska ändras från Collector Bank AB till Norion Bank AB. Förslaget speglar den strategiska förändringsresa vi har gjort under de senaste åren i form av renodling av verksamheten och tydligt fokus på balanserad och lönsam tillväxt. Collector Bank är idag en affärsnära nordisk bank som erbjuder finansieringstjänster till medelstora företag och fastighetsbolag, handlare och privatpersoner. Från ett affärsmässigt perspektiv skapar vi en tydlig varumärkeskoncern med tre distinkta varumärken riktade till våra tre primära kundgrupper. Förslaget syftar till att ge de bästa förutsättningarna för samtliga affärsområden. Om förslaget godkänns av bolagsstämman och relevanta myndigheter kommer verksamheten till hösten att bedrivas genom tre olika varumärken; Norion Bank, Collector och Walley. Vårt mål med ett nytt bolagsnamn och varumärke är därmed att både förstärka vår position och tydliggöra vårt kunderbjudande.

Martin Nossman
VD

MARTIN NOSSMAN, VD

“Stabilt kvartal i en
turbulent marknad”



Koncernens utveckling

Rörelseintäkter första kvartalet 2023

Rörelseintäkterna uppgick till 882 MSEK (723) motsvarande en ökning om 22% jämfört med föregående år. Räntenettot ökade med 25% jämfört med föregående år och uppgick till 809 MSEK (645). Högre marknadsräntor har haft en positiv inverkan på ränteintäkterna. Räntekostnaderna har ökat till följd av ett högre ränteläge och en gradvis ökad konkurrens på inlåningsmarknaden. Räntenettomarginalen uppgick till 7,8% (6,9). Provisionsnettot minskade med 7% jämfört med motsvarande kvartal föregående år och uppgick till 72 MSEK (77). Nettoresultat finansiella transaktioner uppgick till -9 MSEK (-11). Övriga rörelseintäkter uppgick till 9 MSEK (11). Verksamheten har utvecklats positivt i förhållande till det första kvartalet 2022 där segmenten Företag och Fastigheter har bidragit starkt.

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna uppgick till 229 MSEK (193) under det första kvartalet 2023. K/I-talet uppgick till 26,0% (26,7) under samma period. Collector Bank fortsätter därmed uppvisa god kostnadskontroll.

Låneportföljen

Den totala låneportföljen uppgick till 41 699 MSEK (38 734) per det första kvartalets slut vilket motsvarar en ökning om 8% jämfört med föregående år och en ökning om 1% jämfört med föregående kvartal. Företagssegmentets låneportfölj har ökat med 7% jämfört med föregående år och minskat med 7% jämfört med föregående kvartal. Fastighetssegmentets låneportfölj har ökat med 22% jämfört med föregående år och ökat med 7% jämfört med föregående kvartal. Privatsegmentets låneportfölj har minskat med 7% jämfört med föregående år och är oförändrad jämfört med föregående kvartal. Paymentssegmentets låneportfölj är oförändrad jämfört med föregående år och har minskat med 6% jämfört med föregående kvartal. Av den totala låneportföljen utgjorde Företagssegmentet 24% (24), Fastighetssegmentet 45% (39), Privatsegmentet 25% (29), Paymentssegmentet 6% (6) och Övrigt 2% (2) vid kvartalets slut.

Kreditförluster

Kreditförlustnivån uppgick till 2,6% (2,1) för det första kvartalet 2023. Kreditförlustprocenten för den underliggande bankverksamheten redovisas i tabellen på sidan 9.

Rörelseresultat, periodens resultat, resultat per aktie och avkastning på eget kapital

Rörelseresultatet uppgick till 385 MSEK (329) för det första kvartalet 2023. Resultatet uppgick till 305 MSEK (260) under samma period. Resultat per aktie uppgick till 1,42 SEK (1,22) under perioden. Avkastning på eget kapital uppgick till 17,4% (18,1) under perioden.

Poster av engångskaraktär

Poster av engångskaraktär definieras som intäkter och kostnader som inte förväntas uppkomma regelbundet.

2023

Inga poster av engångskaraktär uppkom under det första kvartalet 2023.

2022

Inga poster av engångskaraktär uppkom under det första, andra, tredje eller fjärde kvartalet 2022.

Likviditet och finansiella placeringar

Likvida medel uppgick till 2 496 MSEK (2 361) per den 31 mars 2023. Collector Banks överskottslikviditet är placerad i svenska kommunobligationer, säkerställda bostadsobligationer, statspapper och på konton huvudsakligen i nordiska banker. Koncernens finansiella placeringar uppgick vid periodens slut till 3 641 MSEK (3 703).

Finansiering

Verksamhetens balansomslutning består till ca 75% (72) av in- och upplåning från allmänheten, vilken vid periodens slut uppgick till 36 442 MSEK (32 519) och är koncernens primära finansieringskälla. Emitterade seniora icke-säkerställda obligationer uppgick vid periodens slut till 3 243 MSEK (2 991). Utgivna certifikat uppgick vid periodens slut till 0 MSEK (2 136).

Kapitaltäckning

Collector Bank har tillstånd av Finansinspektionen att räkna in periodens resultat i kapitalbasen. En översiktlig granskning har gjorts av periodens resultat vilket medfört att det har tillgodosräknats i kärnprimärkapitalet. Collector Bank har sedan tidigare emitterat ett hybridinstrument i form av en AT1 obligation (primärkapitalinstrument) om 500 MSEK. Collector Bank har som mål att över tid arbeta med effektiv kapitalplanering vilket innebär att emittera såväl AT1 som T2 obligationer. Det riskvägda exponeringsbeloppet uppgick till 45 494 MSEK (41 157) vid periodens slut. Per den 31 mars 2023 uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 14,6% (13,6), primärkapitalrelationen till 15,7% (14,8) och den totala kapitalrelationen till 15,7% (16,1).

Det makroekonomiska läget och finansiella marknader

Centralbanker runtom i världen har genomfört räntehöjningar i snabbare takt än tidigare skådat. Räntehöjningarna har däremot ännu inte helt lyckats stävja inflationen som fortsatt håller sig på en hög nivå, där höga livsmedels- och energipriser har varit en stor faktor. Marknaden förväntar sig fortsatta räntehöjningar för att minska inflationstakten och makroekonomiska prognoser har som följd reviderats nedåt.

Under det första kvartalet ökade osäkerheten på de finansiella marknaderna då ett antal finansiella institut i USA och Europa bedömdes insolventa, eller sannolikt insolventa, av respektive tillsynsmyndigheter. Det påverkade riskpremien på finansiella institut, en lägre värdering på tillgångar och högre volatilitet på de finansiella marknaderna.

Kreditförlustnivå (%)	Kv1 2023	Kv1 2022
Rapporterade	2,6%	2,1%
Rapporterade, exkl. förvärvade fordringar	2,6%	2,1%

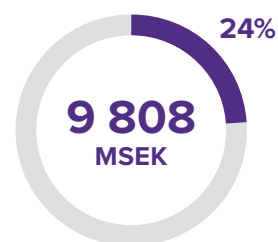


UTVECKLING INOM SEGMENTET FÖRETAG

Lugnare start på året med anledning av det makroekonomiska läget

Företagssegmentets låneportfölj uppgick till 9 808 MSEK (9 182) motsvarande en ökning om 7% jämfört med föregående år och en minskning om 7% jämfört med föregående kvartal. Företagssegmentet utgjorde 24% (24) av Collector Banks låneportfölj vid kvartalets slut. Rörelseintäkterna uppgick till 191 MSEK (150) under kvartalet. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 7,9% jämfört med 6,6% motsvarande kvartal föregående år och 8,0% föregående kvartal. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 7,5% jämfört med 7,0% motsvarande kvartal föregående år och 7,9% föregående kvartal. Räntenetto- och rörelseintäktsmarginalerna kan variera mellan perioder beroende på när under respektive period som amorteringar och utbetalningar av nya krediter inträffar.

Företagssegmentet har haft en intäktsmässigt god utveckling under kvartalet. Transaktionsaktiviteten för företagskrediter har däremot varit fortsatt lugn under det första kvartalet till följd av ett något mer avvaktande marknadssentiment. Mot bakgrund till det osäkra makroekonomiska läget har Collector Bank varit selektiv i sitt val av genomförda transaktioner, vilket i kombination med ett antal amorteringar har resulterat i en minskad lånebok för kvartalet. Låneportföljen för factoring har varit säsongsmässigt svag. Collector Bank har fortsatt en attraktiv positionering inom Företagssegmentet vilket är ett av bolagets fokusområden framåt.



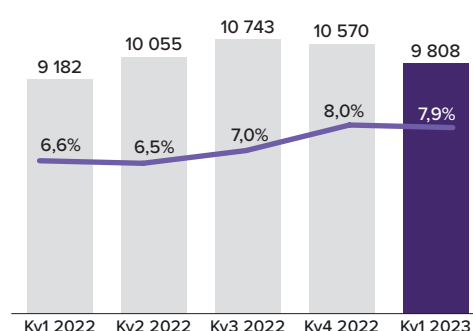
Låneportfölj

Företag

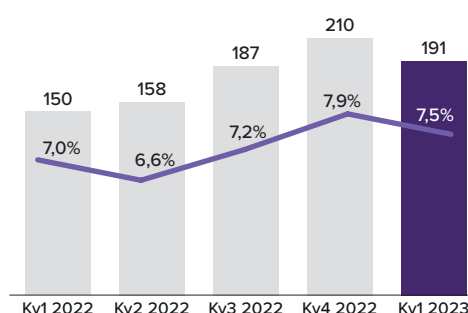
Collector Bank erbjuder företagskrediter och factoring med särskilt fokus på små och medelstora företag i Sverige, Norge och Finland inom en bredd av industrier. Företagskrediter ställs ut till företag mot säkerhet. Factoringlösningar omfattar primärt köp av fakturor både med och utan regress.

FÖRETAG

Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



Rörelseintäkter (MSEK) och marginal (%)



Geografisk fördelning ¹⁾



Sverige, **37%**
Norge, **26%**
Finland, **21%**
Övriga, **15%**

Branschfördelning ¹⁾



Finansiella tjänster och investmentbolag, **24%**
Tillverkningsindustri, **21%**
Grossist- och detaljhandel, **21%**
Företagstjänster, **20%**
Information och kommunikation, **4%**
Övrigt, **11%**

42 MSEK

Genomsnittligt lån i portföljen ²⁾

16

Genomsnittlig återstående löptid (månader) ²⁾

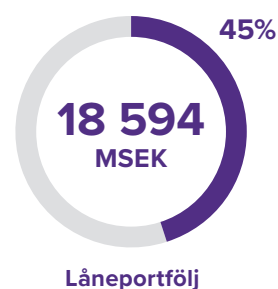
¹⁾ Baserat på låneportföljen för Företag per 31 mars 2023

²⁾ Företagskrediter



UTVECKLING INOM SEGMENTET FASTIGHETER

Anpassning till det nya marknadsläget



Fastighetssegmentets låneportfölj uppgick till 18 594 MSEK (15 252) motsvarande en ökning om 22% jämfört med föregående år och en ökning om 7% jämfört med föregående kvartal. Fastighetssegmentet utgjorde 45% (39) av Collector Banks låneportfölj vid kvartalets slut. Rörelseintäkterna uppgick till 327 MSEK (232) under kvartalet. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 7,3% jämfört med 6,4% motsvarande kvartal föregående år och 7,8% föregående kvartal. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 7,3% jämfört med 6,4% motsvarande kvartal föregående år och 7,9% föregående kvartal. Räntenetto och rörelseintäktsmarginalerna kan variera mellan perioder beroende på när under respektive period som amorteringar och utbetalningar av nya krediter inträffar. Föregående kvartal påverkades rörelseintäkterna positivt om cirka 30 MSEK då krediter som tidigare ingick i Steg 3 intäktsfördes vilket därmed påverkar jämförelsen mellan kvartal.

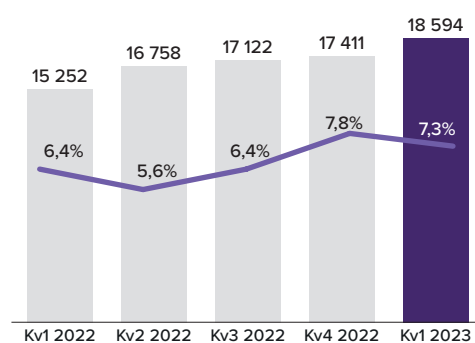
Transaktionsaktiviteten har varit på en fortsatt lägre nivå efter att ha avtagit något under slutet av 2022. Marknadsaktörerna behöver fortsatt anpassa sig efter de nya marknadsförhållandena och efterfrågan på bankfinansiering har bland annat drivits av låg aktivitet på obligationsmarknaden. Mot bakgrund av den makroekonomiska utvecklingen och det försämrade marknadssentimentet till följd har Collector Bank valt att vara fortsatt selektiva i sitt val av genomförda transaktioner. Marknadssentimentet har därmed påverkat lånebokens tillväxt. Seniora lån utgör fortsatt majoriteten av portföljen och uppgick per kvartalets slut till 62% (68).

Fastigheter

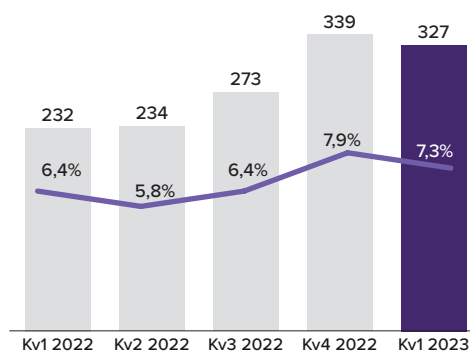
Collector Bank erbjuder fastighetskrediter med fokus på storstadsområden och universitetsstäder i Norden och Tyskland. Fastighetskrediter ställs ut till företag mot säkerhet. Collector Bank erbjuder både juniora och seniora fastighetskrediter. Finansiering sker främst mot bostäder men även mot kontor och industriella fastigheter.

FASTIGHETER

Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



Rörelseintäkter (MSEK) och marginal (%)



Geografisk fördelning ¹⁾



Sverige, 49%
Tyskland, 20%
Finland, 16%
Danmark, 11%
Övriga, 5%

Branschfördelning ¹⁾



Bostäder, 43%
Kontor, 29%
Detaljhandel, 6%
Lager, 5%
Övrigt, 17%

125 MSEK

Genomsnittligt lån i portföljen

17

Genomsnittlig återstående löptid (månader)

Andel seniora lån **62%**

Andel juniora lån **38%**

Genomsnittlig LTV – seniora lån **63%**

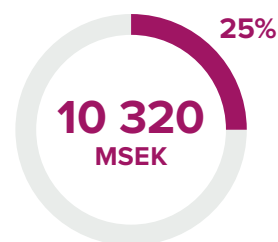
Genomsnittlig LTV – juniora lån **71%**

¹⁾ Baserat på låneportföljen för Fastigheter per 31 mars 2023



UTVECKLING INOM SEGMENTET PRIVAT

Fortsatt fokus på ökad lönsamhet framför volymtillväxt



Låneportfölj

Privatsegmentets låneportfölj uppgick till 10 320 MSEK (11 141) motsvarande en minskning om 7% jämfört med föregående år och låneportföljen är oförändrad jämfört med föregående kvartal. Privatsegmentet utgjorde 25% (29) av Collector Banks låneportfölj vid kvartalets slut. Rörelseintäkterna uppgick till 207 MSEK (218) under kvartalet. Räntenettomarginalen (NIM) uppgick till 7,4% jämfört med 7,3% motsvarande kvartal föregående år och 7,4% föregående kvartal. Rörelseintäktsmarginalen uppgick till 8,0% jämfört med 7,8% motsvarande kvartal föregående år och 7,9% föregående kvartal.

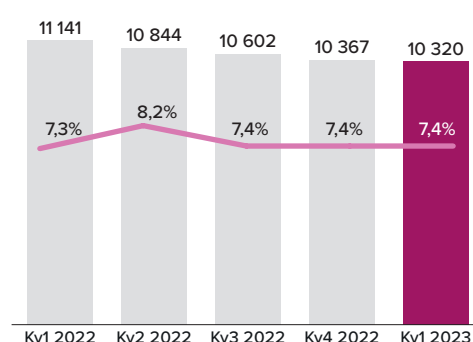
Volymutvecklingen har varit minskande under de senaste åren till följd av Collector Banks fokus på att öka avkastningen inom segmentet. Under kvartalet har räntehöjningar genomförts för att kompensera för ökade finansieringskostnader till följd av höjda styrräntor. Framåt fortsätter Collector Bank att prioritera ökad lönsamhet framför volymtillväxt inom segmentet.

Privat

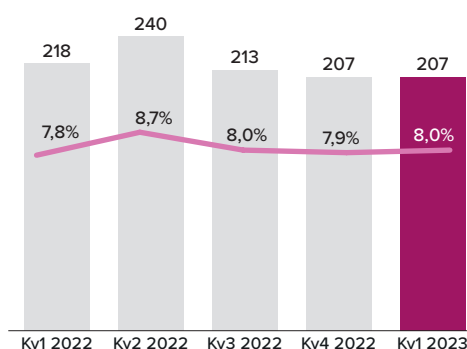
Collector Bank erbjuder lån utan säkerhet till privatpersoner i Sverige upp till 500 000 SEK och i Finland upp till 25 000 EUR. Försäljning sker främst genom låneförmedlare men även genom egna kanaler. Collector Bank erbjuder även kreditkort, med en maximal kreditlimit om 100 000 SEK.

PRIVAT

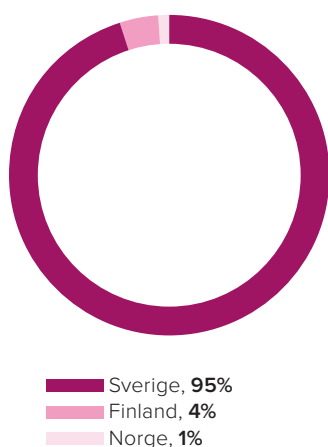
Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



Rörelseintäkter (MSEK) och marginal (%)



Geografisk fördelning ¹⁾



Genomsnittlig kund
Privatlån



203 000

Genomsnittligt lån nytulning
(SEK, senaste 12 månaderna)

145 000

Genomsnittligt lån i portföljen (SEK)

~30%

Försäljning i egna kanaler

50 000

Kunder

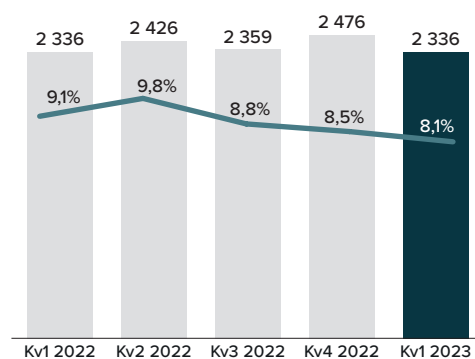
24 000

Utestående kort

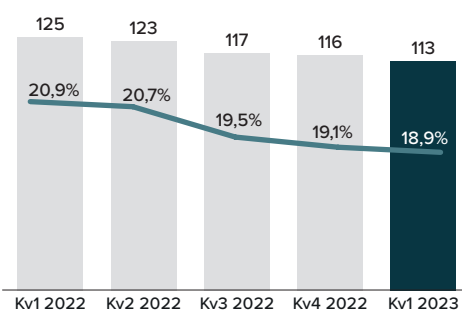
¹⁾ Baserat på låneportföljen för
Privat per 31 mars 2023

PAYMENTS

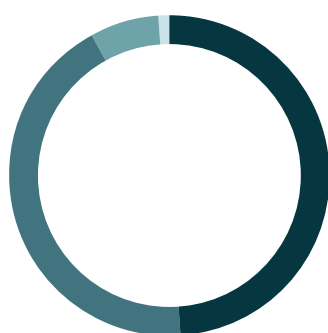
Låneportfölj (MSEK) och NIM (%)



Rörelseintäkter (MSEK) och marginal (%)

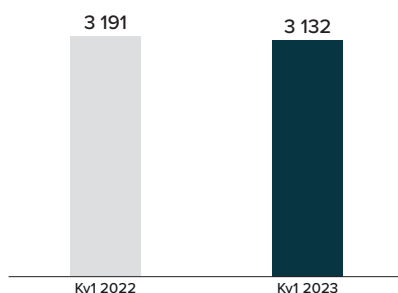


Geografisk fördelning ¹⁾



Sverige, 49%
 Finland, 43%
 Norge, 7%
 Danmark, 1%

Transaktionsvolym (MSEK)



Kv1 2023
(Kv1 2022)

-2%
% förändring

4,4 M
Aktiva kunder
(Senaste 12 månaderna)

1 000
Genomsnittligt köp (SEK)

¹⁾ Baserat på låneportföljen för Payments per 31 mars 2023

Övrig information

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Collector Bank utsätts genom sin verksamhet för en mängd olika risker: framförallt kreditrisk, marknadsrisk (valutarisk och ränterisk), likviditets- och finansieringsrisk samt operativa och andra affärsrisker. Koncernens övergripande riskhanteringspolicy fokuserar på oförutsägbarheten på de finansiella marknaderna och eftersträvar att begränsa potentiella ogynnsamma effekter på koncernens finansiella resultat. Riskhanteringen sköts av koncernens ledning enligt policyer som har fastställts av styrelsen. Styrelsen upprättar skriftliga policies såväl för den övergripande riskhanteringen som för specifika områden såsom valutarisk, ränterisk, kreditrisk, operativ risk samt användning av derivat och liknande finansiella instrument. Koncernens riskstruktur och dess risk-, likviditets- och kapitalhantering beskrivs i Collector Banks årsredovisning. Inga väsentliga förändringar, som inte har redogjorts för i denna delårsrapport, har skett därefter.

Regulatorisk verksamhet under Finansinspektionens tillsyn

Collector Bank AB (publ) har tillstånd att bedriva bankverksamhet. Banken bedriver verksamhet i Sverige och via filialer i Norge och Finland. Collector Bank AB (publ) står under Finansinspektionens tillsyn och omfattas av dess regler för kapitaltäckning och stora exponeringar.

Anställda

Medelantalet heltidsanställda uppgick under kvartalet till 328 (FTE) vilket motsvarar en ökning om 9% jämfört med motsvarande kvartal föregående år. I antalet heltidsanställda inkluderas visstidsanställda men ej föräldra- eller tjänstledig personal.

Collector Banks aktie

Collector Banks aktie ("COLL") är noterad på Nasdaq Stockholm. Per den 31 mars 2023 var sista betalkurs för Collector Bank-aktien 35,865 SEK vilket motsvarade ett marknadsvärde om 7,4 MDSEK. Antalet aktieägare vid periodens slut var cirka 10 900 st.

Första handelsdag för Collector Bank-aktien var den 15 augusti 2022 då fusionen mellan Collector Bank AB och Collector AB hade genomförts. Sista handelsdag för den tidigare noterade Collector AB-aktien var den 11 augusti 2022.

Aktieägare 31 mars 2023	%
Fastighets AB Balder	44,1%
Erik Selin	17,6%
StrategiQ Capital AB	6,9%
State Street Bank and Trust Company	4,5%
Helichrysum Gruppen AB	3,3%
Nordnet Pensionsförsäkring	2,6%
JME Invest AB	2,0%
SEB AB	1,5%
Vante AB	1,4%
Avanza Pension	1,2%
Övriga aktieägare	14,9%
Totalt	100,0%

Aktiekapital

Den 4 maj 2022 genomfördes en sammanslagning av aktier (omvänd aktiesplit) samt en uppdelning (aktiesplit) inför fusionen med Collector AB för att åstadkomma utbytesförhållandet 1:1. Se fusionsprospektet för ytterligare information.

Aktiekapitalet per den 31 mars 2023 uppgick till 20 538 100 SEK fördelat på 205 381 004 stamaktier. Bolaget har en (1) aktieserie. Varje aktie berättigar ägaren till en röst vid bolagsstämman.

Utdelning

Enligt fastslagen utdelningspolicy kommer utdelningen att vara låg eller helt utebli på medellång sikt.

Presentation för investerare och analytiker

En telefonkonferens kommer att hållas den 25 april 2023 kl. 09:30 (CET) där VD Martin Nossman och CFO Peter Olsson presenterar rapporten. Presentationen kommer att hållas på svenska och kommer sändas live på: <https://ir.financialhearings.com/collector-bank-q1-2023>. För att delta i telefonkonferensen ring +46 850 516 386, pinkod 9391286#. Presentationsmaterialet kommer att vara på engelska och finnas tillgängligt i samband med presentationen på collector.se.

Händelser efter periodens slut

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens slut.

Definitionslista

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definieras i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS) eller i det fjärde kapitalkravsdirektivet (CRD IV) eller i EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR). Collector Bank använder alternativa nyckeltal när det är relevant för att följa upp och beskriva bankens finansiella situation och öka jämförbarheten mellan perioderna. Collector Bank bedömer att dessa nyckeltal ger värdefull information och underlättar analysen av koncernens finansiella utveckling. Dessa behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra bolag.

Se collector.se/om-collector/investerare/finansiell-information/ för ytterligare information om nyckeltal.

Räntenettomarginal (NIM)

Räntenettomarginal (NIM) - Perioden

Räntenetto för perioden i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

Räntenettomarginal (NIM) - R12m

Räntenetto för rullande 12 månader i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten de senaste 12 månaderna.

Justerad räntenettomarginal (NIM) - Perioden

Räntenetto för perioden, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

Justerad räntenettomarginal (NIM) - R12m

Räntenetto för rullande 12 månader, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten de senaste 12 månaderna.

K/I-tal

K/I-tal - Perioden

Rörelsekostnader för perioden i förhållande till rörelseintäkter för perioden.

K/I-tal - R12m

Rörelsekostnader för rullande 12 månader i förhållande till rörelseintäkter för rullande 12 månader.

Justerat K/I-tal - Perioden

Rörelsekostnader för perioden, justerade för poster av engångskaraktär, i förhållande till rörelseintäkter för perioden, justerade för poster av engångskaraktär.

Justerat K/I-tal - R12m

Rörelsekostnader för rullande 12 månader, justerade för poster av engångskaraktär, i förhållande till rörelseintäkter för rullande 12 månader, justerade för poster av engångskaraktär.

Kreditförlustnivå

Kreditförlustnivå - Perioden

Kreditförluster, netto för perioden i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

Kreditförlustnivå - R12m

Kreditförluster, netto för rullande 12 månader i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten de senaste 12 månaderna.

Justerad kreditförlustnivå - Perioden

Kreditförluster, netto för perioden, justerade för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

Justerad kreditförlustnivå - R12m

Kreditförluster, netto för rullande 12 månader, justerade för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten de senaste 12 månaderna.

Resultat per aktie¹⁾

Resultat per aktie efter utspädning ¹⁾

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB i förhållande till genomsnittligt antal utestående aktier efter utspädning för perioden.

Resultat per aktie före utspädning ¹⁾

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB i förhållande till genomsnittligt antal utestående aktier före utspädning för perioden.

Rörelseintäktsmarginal

Rörelseintäktsmarginal - Perioden

Rörelseintäkter för perioden i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten för perioden.

¹⁾ Ej alternativt nyckeltal

Definitionslista forts.

Avkastning på eget kapital (RoE)

Avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB för perioden.

Avkastning på eget kapital (RoE) - R12m

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB för rullande 12 månader i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB de senaste 12 månaderna.

Justerad avkastning på eget kapital (RoE) - Perioden

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB för perioden. För relevanta perioder innan genomförandet av den koncerninterna fusionen mellan Collector Bank AB och Collector AB inkluderas periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector AB, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector AB för perioden.

Justerad avkastning på eget kapital (RoE) - R12m

Periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB för rullande 12 månader, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB de senaste 12 månaderna. För relevanta perioder innan genomförandet av den koncerninterna fusionen mellan Collector Bank AB och Collector AB inkluderas periodens resultat hänförligt till aktieägarna i Collector AB för rullande 12 månader, justerat för poster av engångskaraktär, i förhållande till genomsnittligt eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector AB de senaste 12 månaderna.

Övrigt

Justerade rörelseintäkter

Rörelseintäkter justerade för poster av engångskaraktär.

Justerade rörelsekostnader

Rörelsekostnader justerade för poster av engångskaraktär.

Justerat räntenetto

Räntenetto justerat för poster av engångskaraktär.

Justerat rörelseresultat

Rörelseresultat justerat för poster av engångskaraktär.

Justerat resultat

Periodens resultat justerat för poster av engångskaraktär.

Poster av engångskaraktär

Intäkter och kostnader som inte förväntas uppkomma regelbundet. Se Koncernens utveckling, sid 8-9.

Kärnprimärkapitalrelation ²⁾

Kärnprimärkapital i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Se not 12, sid 42-44.

Primärkapitalrelation ²⁾

Primärkapital i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Se not 12, sid 42-44.

Total kapitalrelation ²⁾

Kapitalbas i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp. Se not 12, sid 42-44.

Medelantal heltidsanställda

Inkluderar visstidsanställda, men ej föräldraledig eller tjänstledig personal.

²⁾ Nyckeltal definierat enligt kapitaltäckningsregelverket (CRR).



Resultaträkning koncernen

Koncernen

		Kv1	Kv4	Kv1	Helår
	Not	2023	2022	2022	2022
MSEK					
Ränteintäkter ¹⁾		1 040	1 008	741	3 385
Räntekostnader ²⁾		-232	-169	-96	-486
Räntenetto	4	809	839	645	2 899
Provisionsintäkter		83	83	88	342
Provisionskostnader		-11	-11	-11	-43
Provisionsnetto		72	73	77	299
Nettoresultat finansiella transaktioner		-9	6	-11	-24
Övriga rörelseintäkter ³⁾		9	10	11	39
Summa rörelseintäkter		882	928	723	3 212
Personalkostnader ³⁾	5	-90	-92	-76	-321
Övriga rörelsekostnader ³⁾	6	-122	-122	-109	-448
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar ³⁾		-17	-17	-7	-63
Summa rörelsekostnader		-229	-231	-193	-832
Resultat före kreditförluster		653	697	529	2 381
Kreditförluster, netto	7	-268	-260	-200	-938
Rörelseresultat		385	437	329	1 442
Skatt		-80	-91	-69	-302
Periodens resultat		305	346	260	1 141
Varav andel av periodens resultat hänförligt till:					
aktieägarna i Collector Bank AB		291	333	251	1 097
innehavare av primärkapitalinstrument		13	13	10	44
Nettoresultat per aktie före utspädning, kr ⁴⁾		1,42	1,62	1,22	5,34
Nettoresultat per aktie efter utspädning, kr ⁴⁾		1,42	1,62	1,22	5,34

¹⁾ Utgörs i huvudsak av ränteintäkter som är beräknade enligt effektivräntemetoden.

²⁾ Räntekostnader för emitterade primärkapitalinstrument redovisas över eget kapital.

³⁾ IFRS 16 Leasing började tillämpas från och med kvartal 3, 2022. Koncernens leasingavtal har övertagits i och med fusionen av Collector AB och består till största delen av kontorslokaler och till en mindre del av fordon. Samtliga nyttjanderättstillgångar redovisas inom posten Materiella anläggningstillgångar och leaseingskulder inom posten Övriga skulder i balansräkningen.

⁴⁾ Den 4 maj 2022 genomfördes en sammanslagning av aktier (omvänd aktiesplit) samt en uppdelning (aktiesplit) inför fusionen med Collector AB för att åstadkomma utbytesförhållandet 1:1. Efter split och sammanslagning uppgår det totala antalet aktier till 205 381 004. Historiska data för antalet aktier har i denna rapport justerats i enlighet med IAS 33.

Rapport över totalresultat koncernen

Koncernen

		Kv1	Kv4	Kv1	Helår
MSEK	Not	2023	2022	2022	2022
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		305	346	260	1 141
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen					
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		-2	1	1	2
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		-2	1	1	2
Periodens totalresultat		303	347	261	1 143
<i>Varav andel av periodens totalresultat hänförligt till:</i>					
aktieägarna i Collector Bank AB		290	334	252	1 099
innehavare av primärkapitalinstrument		13	13	10	44

Balansräkning koncernen

Koncernen

		31 mar	31 dec	31 mar
MSEK	Not	2023	2022	2022
TILLGÅNGAR				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	13	286	267	182
Utlåning till kreditinstitut		2 496	3 050	2 361
Utlåning till allmänheten	8, 9	41 699	41 490	38 734
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13	3 355	2 970	3 521
Aktier och andelar	13	523	533	396
Immateriella anläggningstillgångar		83	79	91
Materiella anläggningstillgångar		129	137	0
Derivat	13	36	-	-
Övriga tillgångar		38	68	70
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		89	82	100
SUMMA TILLGÅNGAR		48 734	48 676	45 456
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
In- och upplåning från allmänheten	10	36 442	36 842	32 519
Emitterade värdepapper	11	3 243	3 337	5 127
Derivat	13	-	7	40
Övriga skulder		711	687	502
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		979	733	601
Efterställda skulder	11	-	-	500
Summa skulder		41 375	41 606	39 288
Eget kapital hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		500	500	500
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		6 860	6 570	5 667
Summa eget kapital		7 360	7 070	6 167
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		48 734	48 676	45 456

Förändring i eget kapital koncernen

Koncernen

Januari - mars 2023

Hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB

MSEK	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräk- nings- reserv	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	Summa	Inneha- vare av primär- kapital- instru- ment ¹⁾	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2023	149	5	-2	6 418	6 570	500	7 070
Totalresultat för perioden							
Periodens resultat				291	291	13	305
Periodens övriga totalresultat			-2		-2		-2
Summa totalresultat för perioden	149	5	-4	6 710	6 860	13	303
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital							
Räntekostnad primärkapitalinstrument						-13	-13
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital						-13	-13
Utgående balans 31 mars 2023	149	5	-4	6 710	6 860	500	7 360

¹⁾ Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna.

Koncernen

Januari - december 2022

Hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB

MSEK	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräk- nings- reserv	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	Summa	Inneha- vare av primär- kapital- instru- ment ¹⁾	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2022	149	5	-4	5 266	5 416	500	5 916
Totalresultat för perioden							
Periodens resultat				1 097	1 097	44	1 141
Periodens övriga totalresultat			2		2		2
Summa totalresultat för perioden			2	1 097	1 099	44	1 143
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital							
Räntekostnad primärkapitalinstrument						-44	-44
Fusion Collector AB				55	55		55
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital				55	55	-44	11
Utgående balans 31 december 2022	149	5	-2	6 418	6 570	500	7 070

Förändring i eget kapital koncernen, forts.

Koncernen

Januari - mars 2022

Hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB

MSEK	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omräk- nings- reserv	Balanserad vinst inkl. periodens resultat	Summa	Inneha- vare av primär- kapital- instru- ment ¹⁾	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2022	149	5	-4	5 266	5 416	500	5 916
Totalresultat för perioden							
Periodens resultat				251	251	10	260
Periodens övriga totalresultat			1		1		1
Summa totalresultat för perioden			1	251	252	10	261
Transaktioner redovisade direkt i eget kapital							
Räntekostnad primärkapitalinstrument						-10	-10
Summa transaktioner redovisade direkt i eget kapital						-10	-10
Utgående balans 31 mars 2022	149	5	-3	5 517	5 668	500	6 167

Kassaflödesanalys koncernen

Koncernen

	Jan-mar	Helår	Jan-mar
MSEK	2023	2022	2022
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	385	1 442	329
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet i den löpande verksamheten	423	862	131
Betalda inkomstskatter	-36	-156	-33
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-1 249	-1 871	-3 162
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-477	277	-2 735
Investeringsverksamheten			
Förändring materiella anläggningstillgångar	0	-1	0
Förändring immateriella anläggningstillgångar	-12	-38	-9
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-12	-39	-9
Finansieringsverksamheten			
Amortering av skuld	-8	-31	-
Primärkapitalinstrument	-13	-44	-10
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-50	-4 384	-1 151
Emission av räntebärande värdepapper	-	1 970	1 024
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-71	-2 489	-137
Likvida medel vid periodens början	3 050	5 228	5 228
Periodens kassaflöde	-560	-2 251	-2 881
Valutakursdifferenser i likvida medel	6	73	14
Likvida medel vid periodens slut	2 496	3 050	2 361
Betalda och erhållna räntor som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten			
Betalda räntor	164	454	118
Erhållna räntor	1 033	3 384	745

Resultaträkning moderbolaget

Collector Bank AB

		Kv1	Kv4	Kv1	Helår
MSEK	Not	2023	2022	2022	2022
Ränteintäkter ¹⁾		1 040	1 008	741	3 385
Räntekostnader ²⁾		-232	-169	-96	-486
Räntenetto	4	809	839	645	2 899
Provisionsintäkter		83	83	88	342
Provisionskostnader		-11	-11	-11	-43
Provisionsnetto		72	73	77	299
Nettoresultat finansiella transaktioner		-9	6	-11	-24
Övriga rörelseintäkter		9	10	11	40
Summa rörelseintäkter		882	928	723	3 213
Personalkostnader	5	-90	-92	-76	-321
Övriga rörelsekostnader	6	-122	-122	-109	-448
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-17	-17	-7	-63
Summa rörelsekostnader		-229	-231	-193	-832
Resultat före kreditförluster		653	697	529	2 382
Kreditförluster, netto	7	-268	-260	-200	-938
Rörelseresultat		385	437	329	1 443
Bokslutsdispositioner		-	-277	-	-277
Skatt		-80	-35	-69	-246
Periodens resultat		305	125	260	920
<i>Varav andel av periodens resultat hänförligt till:</i>					
aktieägarna i Collector Bank AB		291	112	251	876
innehavare av primärkapitalinstrument		13	13	10	44

¹⁾ Utgörs i huvudsak av ränteintäkter som är beräknade enligt effektivräntemetoden.

²⁾ Räntekostnader för emitterade primärkapitalinstrument redovisas över eget kapital. Jämförelseperioder är omräknade.

Rapport över totalresultat moderbolaget

Collector Bank AB

		Kv1	Kv4	Kv1	Helår
MSEK	Not	2023	2022	2022	2022
Periodens resultat redovisat över resultaträkningen		305	125	260	920
Komponenter som har eller kan komma att omklassificeras till resultaträkningen					
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländsk valuta		-2	1	1	1
Periodens övrigt totalresultat, efter skatt		-2	1	1	1
Periodens totalresultat		303	126	261	921
<i>Varav andel av periodens totalresultat hänförligt till:</i>					
aktieägarna i Collector Bank AB		290	113	252	877
innehavare av primärkapitalinstrument		13	13	10	44

Balansräkning moderbolaget

Collector Bank AB

		31 mar	31 dec	31 mar
MSEK	Not	2023	2022	2022
TILLGÅNGAR				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	13	286	267	182
Utlåning till kreditinstitut		2 496	3 050	2 361
Utlåning till allmänheten	8,9	41 699	41 490	38 734
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13	3 355	2 970	3 521
Aktier och andelar	13	523	533	396
Aktier och andelar i koncernföretag		0	0	13
Immateriella anläggningstillgångar		83	79	73
Materiella anläggningstillgångar		129	137	0
Derivat	13	36	-	-
Övriga tillgångar		38	68	70
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		89	82	100
Summa tillgångar		48 734	48 676	45 450
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
In- och upplåning från allmänheten	10	36 442	36 842	32 519
Emitterade värdepapper	11	3 243	3 337	5 127
Derivat	13	-	7	40
Övriga skulder		494	470	354
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		979	733	601
Efterställda skulder	11	-	-	500
Summa skulder		41 158	41 388	39 141
Periodiseringsfond		1 032	1 032	755
Obeskattade reserver		1 032	1 032	755
Eget kapital hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		500	500	500
Eget kapital hänförligt till aktieägarna i Collector Bank AB		6 045	5 756	5 055
Summa eget kapital		6 545	6 256	5 555
Summa skulder och eget kapital		48 734	48 676	45 450

Förändring i eget kapital moderbolaget

Collector Bank AB

Januari - mars 2023

MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsavgifter	Primärkapitalinstrument ¹⁾	Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2023	149	6	79	500	5 521	6 256
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			3		-3	-
Räntekostnad primärkapitalinstrument					-13	-13
Periodens resultat					305	305
Periodens övriga totalresultat		-2				-2
Utgående balans 31 mars 2023	149	5	82	500	5 809	6 545

¹⁾ Emitterade primärkapitalinstrument bedöms uppfylla villkoren för ett eget kapitalinstrument då instrumentet enligt villkoren inte har någon fastställd tidpunkt för förfall samt att emittenten av instrumentet har full diskretion beträffande räntebetalningarna.

Collector Bank AB

Januari - december 2022

MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsavgifter	Primärkapitalinstrument ¹⁾	Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2022	149	5	71	500	4 579	5 304
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			8		-8	-
Räntekostnad primärkapitalinstrument					-44	-44
Periodens resultat					920	920
Periodens övriga totalresultat		1				1
Fusion Collector AB					74	74
Utgående balans 31 december 2022	149	6	79	500	5 521	6 256

Collector Bank AB

Januari - mars 2022

MSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsavgifter	Primärkapitalinstrument ¹⁾	Balanserad vinst inkl periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans 1 januari 2022	149	5	71	500	4 579	5 304
Omföring till fond för utvecklingsutgifter			2		-2	-
Räntekostnad primärkapitalinstrument					-10	-10
Periodens resultat					260	260
Periodens övriga totalresultat		1				1
Utgående balans 31 mars 2022	149	6	73	500	4 827	5 555

Kassaflödesanalys moderbolaget

Collector Bank AB

	Jan-mar	Helår	Jan-mar
MSEK	2023	2022	2022
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	385	1 443	329
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet i den löpande verksamheten	423	861	132
Betalda inkomstskatter	-36	-156	-33
Förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-1 249	-1 851	-3 148
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-477	297	-2 720
Investeringsverksamheten			
Förändring materiella anläggningstillgångar	0	-1	0
Förändring immateriella anläggningstillgångar	-12	-38	-9
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-12	-39	-9
Finansieringsverksamheten			
Amortering av skuld	-8	-31	-
Primärkapitalinstrument	-13	-44	-10
Återbetalning av räntebärande värdepapper	-50	-4 384	-1 151
Emission av räntebärande värdepapper	-	1 970	1 024
Koncernbidrag	-	-6	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-71	-2 495	-137
Likvida medel vid periodens början	3 050	5 214	5 214
Periodens kassaflöde	-560	-2 237	-2 866
Valutakursdifferenser i likvida medel	6	73	13
Likvida medel vid periodens slut	2 496	3 050	2 361
Betalda och erhållna räntor som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten			
Betalda räntor	164	454	118
Erhållna räntor	1 033	3 384	745

Noter

Angivna belopp i noter är i miljoner kronor (MSEK) och redovisat värde om inget annat anges. Delårsinformationen på sidorna 2-20 utgör en integrerad del av denna finansiella rapport.

Not 1. Allmän information

Collector Bank AB (publ) org. nr. 556597-0513, är ett bankaktiebolag med säte i Göteborg. Bolaget har tillstånd att bedriva bankverksamhet och är noterat på Nasdaq Stockholm. Banken bedriver verksamhet i Sverige och via filialer i Norge och Finland.

Adressen till huvudkontoret är Lilla Bommens Torg 11, 411 09 Göteborg. Collector Bank AB (publ) står under Finansinspektionens tillsyn och omfattas av dess regler för kapitaltäckning och stora exponeringar.

Not 2. Redovisningsprinciper

ALLMÄNNA REDOVISNINGSPRINCIPER

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 med beaktande av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25 7 kap 2–3§ och 8 kap), lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (7 kap 7–8§ ÅRKL), samt de krav som finns i Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

Moderbolaget har upprättat sin redovisning i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitutioner och värdepappersbolag samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation Redovisning för juridiska personer (RFR 2).

Koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper, beräkningsmetoder och presentation är i allt väsentligt oförändrade jämfört med de som tillämpades i årsredovisningen 2022.

FÖRÄNDRINGAR I IFRS

Ingen av förändringarna i redovisningsregelverken som är utfärdade för tillämpning 2023 har fått någon väsentlig inverkan på Collector Bank AB och dess finansiella rapporter, kapitaltäckning eller stora exponeringar.

Not 3. Rörelsessegment

Koncernen

MSEK	Kv1 2023					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	201	326	192	49	41	809
Provisionsnetto	3	-	14	55	0	72
Netto finansiella transaktioner	-14	0	0	1	3	-9
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	9	0	9
Rörelseintäkter	191	327	207	113	44	882
Räntenettomarginal (NIM)	7,9%	7,3%	7,4%	8,1%	-	7,8%
Rörelseintäktsmarginal	7,5%	7,3%	8,0%	18,9%	-	8,5%
Utlåning till allmänheten	9 808	18 594	10 320	2 336	641	41 699

¹⁾ Inklusive elimineringar.

Koncernen

MSEK	Kv4 2022					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	212	337	194	51	44	839
Provisionsnetto	2	-	14	57	0	73
Netto finansiella transaktioner	-5	2	-1	-1	12	6
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	9	0	10
Rörelseintäkter	210	339	207	116	56	928
Räntenettomarginal (NIM)	8,0%	7,8%	7,4%	8,5%	-	8,1%
Rörelseintäktsmarginal	7,9%	7,9%	7,9%	19,1%	-	8,9%
Utlåning till allmänheten	10 570	17 411	10 367	2 476	667	41 490

Koncernen

MSEK	Kv1 2022					
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	Totalt
Räntenetto	141	231	205	55	14	645
Provisionsnetto	3	-	14	60	0	77
Netto finansiella transaktioner	6	1	0	0	-18	-11
Övriga rörelseintäkter	0	0	0	10	1	11
Rörelseintäkter	150	232	218	125	-3	723
Räntenettomarginal (NIM)	6,6%	6,4%	7,3%	9,1%	-	6,9%
Rörelseintäktsmarginal	7,0%	6,4%	7,8%	20,9%	-	7,7%
Utlåning till allmänheten	9 182	15 252	11 141	2 336	824	38 734

Not 3. Rörelsesegment, forts.

Koncernen

MSEK	Helår 2022					Totalt
	Företag	Fastigheter	Privat	Payments	Övrigt ¹⁾	
Räntenetto	691	1 060	824	217	106	2 899
Provisionsnetto	10	-	58	230	0	299
Netto finansiella transaktioner	5	16	-3	-4	-38	-24
Övriga rörelseintäkter	1	0	0	37	1	39
Rörelseintäkter	706	1 077	879	481	69	3 212
Räntenettomarginal (NIM)	7,5%	6,8%	7,6%	8,8%	-	7,5%
Rörelseintäktsmarginal	7,6%	7,0%	8,1%	19,5%	-	8,3%
Utlåning till allmänheten	10 570	17 411	10 367	2 476	667	41 490

¹⁾ Inklusive elimineringar.

Not 4. Räntenetto

Koncernen

MSEK	Kv1	Kv4	Kv1	Helår
	2023	2022	2022	2022
Utlåning till allmänheten ¹⁾	1 010	983	735	3 333
Räntebärande värdepapper	24	14	6	38
Utlåning till kreditinstitut	7	11	0	14
Summa ränteintäkter	1 040	1 008	741	3 385
In- och upplåning från allmänheten	-197	-141	-77	-396
Efterställda skulder	-	-	-5	-11
Räntebärande värdepapper	-34	-28	-13	-78
Övriga räntekostnader	-1	0	0	-1
Summa räntekostnader	-232	-169	-96	-486
Räntenetto	809	839	645	2 899

¹⁾ Räntor beräknade enligt effektivräntemetoden.

Not 4. Räntenetto, forts.

Collector Bank AB

	Kv1	Kv4	Kv1	Helår
MSEK	2023	2022	2022	2022
Utlåning till allmänheten ¹⁾	1 010	983	735	3 333
Räntebärande värdepapper	24	14	6	38
Utlåning till kreditinstitut	7	11	0	14
Summa ränteintäkter	1 040	1 008	741	3 385
In- och upplåning från allmänheten	-197	-141	-77	-396
Efterställda skulder	-	-	-5	-11
Räntebärande värdepapper	-34	-28	-13	-78
Övriga räntekostnader	-1	0	0	-1
Summa räntekostnader	-232	-169	-96	-486
Räntenetto	809	839	645	2 899

¹⁾ Räntor beräknade enligt effektivräntemetoden.

Not 5. Personalkostnader

Koncernen

	Kv1	Kv4	Kv1	Helår
MSEK	2023	2022	2022	2022
Löner, bonus och andra ersättningar	-62	-63	-53	-219
Sociala avgifter	-20	-20	-16	-69
Pensionskostnader	-7	-7	-6	-27
Övriga personalrelaterade kostnader	-1	-1	-1	-6
Summa personalkostnader	-90	-92	-76	-321

Collector Bank AB

	Kv1	Kv4	Kv1	Helår
MSEK	2023	2022	2022	2022
Löner, bonus och andra ersättningar	-62	-63	-53	-219
Sociala avgifter	-20	-20	-16	-69
Pensionskostnader	-7	-7	-6	-27
Övriga personalrelaterade kostnader	-1	-1	-1	-6
Summa personalkostnader	-90	-92	-76	-321

Not 6. Övriga rörelsekostnader

Koncernen

	Kv1	Kv4	Kv1	Helår
MSEK	2023	2022	2022	2022
Konsultkostnader	-47	-46	-35	-161
IT-kostnader	-19	-19	-10	-73
Övriga köpta tjänster	-28	-29	-20	-101
Portokostnader	-9	-7	-9	-32
Övriga rörelsekostnader	-20	-21	-36	-82
Summa övriga rörelsekostnader	-122	-122	-109	-448

Collector Bank AB

	Kv1	Kv4	Kv1	Helår
MSEK	2023	2022	2022	2022
Konsultkostnader	-47	-46	-35	-161
IT-kostnader	-19	-19	-10	-73
Övriga köpta tjänster	-28	-29	-20	-101
Portokostnader	-9	-7	-9	-32
Övriga rörelsekostnader	-20	-21	-36	-82
Summa övriga rörelsekostnader	-122	-122	-109	-448

Not 7. Kreditförluster, netto

Koncernen och Collector Bank AB

	Kv1	Kv4	Kv1	Helår
MSEK	2023	2022	2022	2022
Lån till upplupet anskaffningsvärde				
Reserveringar - Steg 1	-16	-1	12	3
Reserveringar - Steg 2	-140	-91	-42	-146
Reserveringar - Steg 3	-78	-135	-76	-533
Summa	-234	-227	-106	-676
Portföljovvärderingar, förvärvade fordringar	-	0	-	-51
Nedskrivningsvinster/-förluster, förvärvade fordringar	-	0	-	-51
Bortskrivningar	-33	-33	-95	-212
Återvinningar	-	-	-	-
Summa	-33	-33	-95	-212
Summa kreditförluster, netto	-268	-260	-200	-938

Not 8. Utlåning till allmänheten

Koncernen och Collector Bank AB

	31 mar	31 dec	31 mar
MSEK	2023	2022	2022
PRIVATPERSONER ³⁾			
Utlåning till allmänheten, brutto	17 016	17 077	17 423
varav Steg 1	9 648	9 836	10 521
varav Steg 2	504	536	544
varav Steg 3	6 268	6 087	5 613
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	596	618	745
Summa reserveringar	-3 745	-3 594	-3 151
varav Steg 1	-234	-214	-223
varav Steg 2	-144	-133	-121
varav Steg 3	-3 366	-3 247	-2 807
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-
Summa redovisat värde, privatpersoner	13 271	13 483	14 272
Privatpersoner			
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	2,4%	2,2%	2,1%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	28,5%	24,8%	22,3%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	53,7%	53,3%	50,0%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%
Total reserveringsgrad för lån ²⁾	22,8%	21,8%	18,9%
FÖRETAG ⁴⁾			
Utlåning till allmänheten, brutto	29 393	28 905	25 175
varav Steg 1	24 442	24 939	22 056
varav Steg 2	4 026	3 107	2 603
varav Steg 3	926	859	516
Summa reserveringar	-965	-898	-713
varav Steg 1	-136	-141	-120
varav Steg 2	-351	-229	-130
varav Steg 3	-478	-528	-463
Summa redovisat värde, företag	28 428	28 007	24 462
Företag			
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	0,6%	0,6%	0,5%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	8,7%	7,4%	5,0%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	51,6%	61,4%	89,7%
Total reserveringsgrad för lån	3,3%	3,1%	2,8%

Not 8. Utlåning till allmänheten forts.

Koncernen och Collector Bank AB

	31 mar	31 dec	31 mar
MSEK	2023	2022	2022
TOTALT			
Utlåning till allmänheten, brutto	46 409	45 982	42 598
varav Steg 1	34 090	34 775	32 577
varav Steg 2	4 530	3 642	3 147
varav Steg 3	7 194	6 947	6 129
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	596	618	745
Summa reserveringar	-4 710	-4 492	-3 864
varav Steg 1	-370	-355	-343
varav Steg 2	-495	-362	-251
varav Steg 3	-3 845	-3 775	-3 270
varav Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	-	-	-
Summa redovisat värde, totalt	41 699	41 490	38 734
Andel lån i steg 3, brutto, % ²⁾	15,7%	15,3%	14,6%
Andel lån i steg 3, netto, % ²⁾	8,1%	7,8%	7,5%
Totalt			
Reserveringsgrad för lån i Steg 1	1,1%	1,0%	1,1%
Reserveringsgrad för lån i Steg 2	10,9%	9,9%	8,0%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3	53,4%	54,3%	53,4%
Reserveringsgrad för lån i Steg 3 - förvärvade fordringar ¹⁾	0,0%	0,0%	0,0%
Total reserveringsgrad för lån ²⁾	10,3%	9,9%	9,2%

¹⁾ Förvärvade förfallna fordringar netto redovisas från förvärvstidpunkten, därmed finns ingen explicit reservering för dessa fordringar.

²⁾ Exklusive förvärvade fordringar.

³⁾ Inkluderar segmenten Privat och Payments samt delar av Övrigt.

⁴⁾ Inkluderar segmenten Företag och Fastigheter samt delar av Övrigt.

Not 9. Förändringar i reserver för förväntade kreditförluster

Tabellerna nedan visar avstämning av reserveringar för kreditförluster avseende utlåning till allmänheten till upplupet anskaffningsvärde.

Koncernen och Collector Bank AB

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2023	355	362	3 775	4 492
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-15	-49	82	19
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	31	189	-4	216
Övriga justeringar ¹⁾	-1	-7	-9	-17
Reserveringar 31 mars 2023	370	495	3 845	4 710

¹⁾ Utgörs av förändringar ej redovisade som kreditförluster, såsom valutakurseffekter m.m.

Koncernen och Collector Bank AB

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2022	354	207	3 178	3 739
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-7	-26	433	400
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	4	172	100	275
Övriga justeringar ¹⁾	4	9	64	78
Reserveringar 31 december 2022	355	362	3 775	4 492

¹⁾ Utgörs av förändringar ej redovisade som kreditförluster, såsom valutakurseffekter m.m.

Koncernen och Collector Bank AB

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserveringar 1 januari 2022	354	207	3 178	3 739
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-11	-5	47	31
Förändringar p.g.a. ändrade antaganden	-	-	-	-
Förändringar till följd av förändrad kreditrisk	-1	47	29	75
Övriga justeringar ¹⁾	1	2	16	19
Reserveringar 31 mars 2022	343	251	3 270	3 864

¹⁾ Utgörs av förändringar ej redovisade som kreditförluster, såsom valutakurseffekter m.m.

Not 10. In- och upplåning från allmänheten

Koncernen och Collector Bank AB

	31 mar	31 dec	31 mar
MSEK	2023	2022	2022
EUR	15 770	14 641	9 934
SEK	20 340	21 673	22 548
NOK	331	527	37
Summa	36 442	36 842	32 519

Not 11. Emitterade värdepapper och efterställda skulder

EMITTERADE VÄRDEPAPPER

Koncernen och Collector Bank AB

MSEK	ISIN	31 mar		31 dec		31 mar	
		2023		2022		2022	
		Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
COLLB 3, FRN 21/23 ¹⁾	SE0013104577	550	550	550	550	550	550
COLLB 4, FRN 21/23 ²⁾	SE0013360427	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
COLLB 5, FRN 21/24 ³⁾	SE0015811112	750	750	750	750	750	750
COLLB 7, FRN 22/25 ⁴⁾	SE0013105137	300	300	300	300	300	300
COBK01, FRN 21/23 ⁵⁾	NO0011152449	643	644	687	688	691	692
Certifikat		-	-	50	50	2 136	2 138
Summa		3 243	3 244	3 337	3 338	5 127	5 130

¹⁾ Emitterad under Collector Banks MTN-program med en total ram om 5 miljarder kronor och löper med en kupong om 3m Stibor +1,35%.

²⁾ Emitterad under Collector Banks MTN-program med en total ram om 5 miljarder kronor och löper med en kupong om 3m Stibor +1,20%.

³⁾ Emitterad under Collector Banks MTN-program med en total ram om 5 miljarder kronor och löper med en kupong om 3m Stibor +1,27%.

⁴⁾ Emitterad under Collector Banks MTN-program med en total ram om 15 miljarder kronor och löper med en kupong om 3m Stibor +2,40%.

⁵⁾ Emitterad under Collector Banks MTN-program med en total ram om 5 miljarder kronor och löper med en kupong om 3m Nibor +1,20%.

EFTERSTÄLLDA SKULDER

Koncernen och Collector Bank AB

MSEK	ISIN	31 mar		31 dec		31 mar	
		2023		2022		2022	
		Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp	Redovisat värde	Nominellt belopp
COLLB 2, MTN 1, 17/27	SE0010101402	-	-	-	-	500	500
Summa		-	-	-	-	500	500

Not 12. Kapitaltäckning

Collector Bank AB

	31 mar	
	2023	
	Belopp	Andel av riskvägt exponeringsbelopp
MSEK		
Kärnprimärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 047	4,5%
Övrigt kärnprimärkapitalbehov (Pelare 2)	267	0,6%
Kombinerat buffertkrav	1 603	3,5%
Totalt kärnprimärkapitalbehov	3 918	8,6%
Kärnprimärkapital	6 652	14,6%
Primärkapitalkrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	2 730	6,0%
Övrigt primärkapitalbehov (Pelare 2)	356	0,8%
Kombinerat buffertkrav	1 603	3,5%
Totalt primärkapitalbehov	4 689	10,3%
Primärkapital	7 152	15,7%
Kapitalbaskrav enligt artikel 92 CRR (Pelare 1)	3 640	8,0%
Övrigt kapitalbehov (Pelare 2)	475	1,0%
Kombinerat buffertkrav	1 603	3,5%
Totalt kapitalbasbehov	5 718	12,6%
Summa kapitalbas	7 152	15,7%

	31 mar	31 dec	31 mar
	2023	2022	2022
KAPITALBAS, MSEK			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	149	149	149
Ej utdelade vinstmedel	6 406	5 500	5 244
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	305	920	260
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	6 860	6 570	5 654
Avgår:			
Ytterligare värdejustering	-121	-70	-16
Immateriella tillgångar	-83	-79	-73
Uppskjuten skattefordran	-3	-3	-2
Innehav i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering	-	-	-
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	-	43	43
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-208	-109	-48
Kärnprimärkapital	6 652	6 461	5 606
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evigt förlagslån	500	500	500
Primärkapitaltillskott	500	500	500
Totalt primärkapital	7 152	6 961	6 106
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	-	-	500
Supplementärkapital	-	-	500
Summa kapitalbas	7 152	6 961	6 606

Not 12. Kapitältäckning, forts.

	31 mar	31 dec	31 mar
	2023	2022	2022
RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP, MSEK			
Kreditrisk enligt schablonmetoden			
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-
Exponeringar mot institut	581	689	546
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	684	692	544
Exponeringar mot företag	26 256	25 719	22 452
Exponeringar mot hushåll	7 851	8 212	8 443
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	16	17	22
Fallerande exponeringar	3 954	3 790	3 901
Poster förknippade med särskilt hög risk	562	543	555
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	217	207	204
Aktieexponeringar	-	-	-
Övriga poster	323	330	266
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	40 443	40 199	36 933
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	28	27	25
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	34	28	21
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (Basmetoden)	4 989	4 989	4 178
Summa riskvägt exponeringsbelopp	45 494	45 244	41 157
	31 mar	31 dec	31 mar
	2023	2022	2022
KAPITALKRAV, MSEK			
Kreditrisk enligt schablonmetoden			
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-
Exponeringar mot institut	46	55	44
Exponeringar mot andelar eller aktier i fonder	55	55	44
Exponeringar mot företag	2 100	2 058	1 796
Exponeringar mot hushåll	628	657	675
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1	1	2
Fallerande exponeringar	316	303	312
Poster förknippade med särskilt hög risk	45	43	44
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	17	17	16
Aktieexponeringar	-	-	-
Övriga poster	26	26	21
Summa kapitalkrav för kreditrisk	3 235	3 216	2 955
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	2	2	2
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	3	2	2
Kapitalkrav för operativ risk (Basmetoden)	399	399	334
Summa kapitalkrav - Pelare 1	3 640	3 619	3 293
Koncentrationsrisk	284	274	243
Ränterisk i bankboken	191	179	204
Summa kapitalkrav - Pelare 2	475	453	448
Kapitalbuffertar			
Kapitalkonserveringsbuffert	1 137	1 131	1 029
Kontracyklisk buffert	466	395	51
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	1 603	1 526	1 079
Totalt kapitalkrav	5 718	5 599	4 820

Not 12. Kapitaltäckning, forts.

	31 mar	31 dec	31 mar
	2023	2022	2022
KAPITALKRAV			
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapitalrelation	14,6%	14,3%	13,6%
Primärkapitalrelation	15,7%	15,4%	14,8%
Total kapitalrelation	15,7%	15,4%	16,1%
Institutsspecifikt buffertkrav	3,5%	3,4%	2,6%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk buffert	1,0%	0,9%	0,1%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	7,7%	7,4%	8,1%

En översiktlig granskning har gjorts av resultatet januari - mars 2023 vilket har medfört att periodens resultat har tillgodoräknats i kapitalbasen.

Not 13. Finansiella instrument till verkligt värde

Tabellerna nedan innehåller finansiella instrument redovisade till verkligt värde fördelade per värderingsnivå. När verkliga värden fastställs för finansiella instrument används olika metoder beroende på graden av observerbarhet av marknadsdata i värderingen samt aktiviteten på marknaden. Syftet med värdering till verkligt värde är att komma fram till det pris till vilket en ordnad transaktion skulle ske mellan marknadsaktörer vid värderingstidpunkten på affärsmässiga villkor.

METODERNA ÄR UPPDELADE PÅ TRE OLIKA VÄRDERINGSNIVÅER:

Nivå 1: Noterade marknadsvärden

Ojusterade noterade marknadsvärden för identiska finansiella tillgångs- eller skuldinstrument på aktiva marknader där noterade priser är lätt tillgängliga och representerar aktuella och regelbundet förekommande marknadstransaktioner mellan parter som är oberoende av varandra.

Nivå 2: Värderingsteknik som utgår från observerbar indata

För värderingstekniker i nivå 2 är all väsentlig indata i värderingsmodellerna observerbar endera direkt eller indirekt. Värderingstekniker i nivå 2 inkluderar diskonterade kassaflöden, optionsvärderingsmodeller, nyligen gjorda transaktioner och priser på andra instrument som är övervägande lika.

Nivå 3 Värderingsteknik med signifikant icke observerbar indata

För värderingstekniker i nivå 3 finns en signifikant mängd indata som inte är observerbar. Dessa tekniker baseras generellt på extrapolering från observerbar indata från likvärdiga instrument, analys av historiska data eller andra analytiska tekniker.

Väsentliga överföringar och omklassificeringar mellan nivåer

Överföringar mellan de olika nivåer i hierarkin kan ske vid indikationer av att marknadsförutsättningarna har förändrats.

Koncernen och Collector Bank AB

MSEK	31 mar 2023			
TILLGÅNGAR	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Derivatinstrument	-	36	-	36
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	57	-	-	57
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 599	-	-	2 599
Aktier och andelar	-	5	518	523
Summa finansiella tillgångar	2 656	41	518	3 215
SKULDER				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Övriga finansiella skulder	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	-	-	-	-

Not 13. Finansiella instrument till verkligt värde, forts.

MSEK	31 dec 2022			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
TILLGÅNGAR				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	56	-	-	56
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 604	-	-	2 604
Aktier och andelar	-	5	528	533
Summa finansiella tillgångar	2 659	5	528	3 192
SKULDER				
Derivatinstrument	-	7	-	7
Övriga finansiella skulder	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	-	7	-	7

MSEK	31 mar 2022			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
TILLGÅNGAR				
Derivatinstrument	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	182	-	-	182
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 521	-	-	3 521
Aktier och andelar	-	-	396	396
Summa finansiella tillgångar	3 703	-	396	4 099
SKULDER				
Derivatinstrument	-	40	-	40
Övriga finansiella skulder	-	-	-	-
Summa finansiella skulder	-	40	-	40

Koncernen och Collector Bank AB

Förändringar inom nivå 3	31 mar 2023	31 dec 2022	31 mar 2022
	Tillgångar Eget kapital- instrument	Tillgångar Eget kapital- instrument	Tillgångar Eget kapital- instrument
MSEK			
Ingående balans vid periodens början	528	396	396
Förvärv	-	100	-
Avyttring	-	-	-
Orealiserade vinster eller förluster för poster som innehas per balansdagen	-10	32	0
Utgående balans vid perioden slut	518	528	396

Finansiella instrument i nivå 3 avser övriga investeringar i onoterade bolag och fonder. Collector Bank använder olika värderingstekniker beroende på tillgänglig observerbar data. Investeringsportföljen värderas kvartalsvis enligt IPEVs riktlinjer och i första hand efter en extern värdering där en transaktion i bolaget är gjord de senaste 12 månaderna med minst en extern part. Om sådan värdering inte är möjlig, eller om

sakliga skäl föreligger, görs i andra hand en intern värdering baserad på antaget, diskonterat kassaflöde.

Finansiella instrument kan överföras till eller från nivå 3 beroende på interna antaganden om ändrad betydelse för värderingen. Under perioden förekom det inte några överföringar av finansiella instrument till eller från nivå 3.

Not 14. Finansiella tillgångar och skulder

Koncernen och Collector Bank AB

MSEK	31 mar 2023		31 dec 2022		31 mar 2022	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Utlåning ¹⁾	44 195	44 195	44 540	44 540	41 095	41 095
Räntebärande värdepapper	3 641	3 631	3 237	3 236	3 703	3 703
Eget kapitalinstrument	518	518	528	528	396	396
Derivat	36	36	-	-	-	-
Övrigt	33	33	30	30	-	-
Finansiella tillgångar	48 423	48 413	48 335	48 334	45 194	45 194

Koncernen och Collector Bank AB

MSEK	31 mar 2023		31 dec 2022		31 mar 2022	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Inlåning	36 442	36 442	36 842	36 842	32 519	32 519
Emitterade värdepapper ²⁾	3 243	3 243	3 337	3 337	5 127	5 127
Derivat	-	-	7	7	40	40
Övrigt	176	176	109	109	55	55
Finansiella skulder	39 861	39 861	40 295	40 295	37 741	37 741

Collector Bank har klassificerat sina tillgångar och skulder i klasser utifrån tillgångarnas och skuldernas egenskaper. Det verkliga värdet för varje klass finansiella tillgångar och skulder jämförs med dess bokförda värde. Egenskaperna för varje klass beskrivs i not 37 i Årsredovisningen 2022.

¹⁾ Utlåning inkluderar Utlåning till kreditinstitut och Utlåning till allmänheten.

²⁾ Emitterade värdepapper inkluderar Emitterade värdepapper och Efterställda skulder.

Not 15. Transaktioner med närstående

Under perioden har normala affärstransaktioner förekommit mellan bolag ingående i Collector Bank AB samt andra närstående. Koncernstrukturen ändrades i och med fusionen mellan Collector AB och Collector Bank AB, med Collector Bank som övertagande bolag slutfördes den 15 augusti 2022. Collector Bank AB-aktien noterades vid samma tidpunkt på Nasdaq Stockholm och Collector AB upplöstes.

Not 16. Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden

STÄLLDA SÄKERHETER

Koncernen och Collector Bank AB

	31 mar	31 dec	31 mar
MSEK	2023	2022	2022
Företagsinteckningar	Inga	Inga	Inga
Summa ställda säkerheter	Inga	Inga	Inga

EVENTUALFÖRPLIKTELSE

Koncernen och Collector Bank AB

	31 mar	31 dec	31 mar
MSEK	2023	2022	2022
Eventualförpliktelser	Inga	Inga	Inga
Summa eventualförpliktelser	Inga	Inga	Inga

ÅTAGANDEN

Koncernen och Collector Bank AB

	31 mar	31 dec	31 mar
MSEK	2023	2022	2022
Outnyttjade kreditlimiter	4 921	5 800	5 423
Övriga åtaganden	161	158	148
Summa åtaganden	5 081	5 958	5 571

Not 17. Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens utgång.

Styrelsens och VD:s försäkran

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av av koncernens och moderbolagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför. Denna delårsrapport har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Göteborg den 25 april 2023

STYRELSE & VD

Erik Selin
Styrelseordförande

Christoffer Lundström
Styrelseledamot

Charlotte Hybinette
Styrelseledamot

Ulf Croona
Styrelseledamot

Marie Osberg
Styrelseledamot

Bengt Edholm
Styrelseledamot

Martin Nossman
VD

Kommande bolagshändelser

Årsstämma 2023	4 maj 2023
Delårsrapport januari-juni 2023	13 juli 2023
Delårsrapport januari-september 2023	20 oktober 2023

Kontakt

För ytterligare information, vänligen kontakta:

VD

Martin Nossman

Tel: +46 703 30 26 75

E-post: martin.nossman@collectorbank.se

CFO

Peter Olsson

Tel: +46 737 12 04 46

E-post: peter.olsson@collectorbank.se

HEAD OF IR & COMMUNICATIONS

Madeleine Mörch

Tel: +46 737 12 04 52

E-post: madeleine.morch@collectorbank.se

collector.se

collector.no

collector.fi

Denna information är sådan information som Collector Bank AB är skyldig att offentliggöra enligt EU:s marknadsmissbruksförordning. Informationen lämnades, genom ovanstående kontaktpersoners försorg, för offentliggörande den 25 april 2023 kl. 07.30 CET.

